

北京市会计从业资格考试辅导教材

2004年版

BEIJINGSHI KUAIJI CONGYE
ZIGE KAOSHI FUDAO JIAOCAI 2004NIANBAN

北京市会计从业资格考试 应试指南

北京市财政局 编



中国财政经济出版社

2004 年版

北京市会计从业资格考试 应试指南

北京市财政局 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

北京市会计从业资格考试应试指南/北京市财政局编. 北京:
中国财政经济出版社, 2003.9

ISBN 7-5005-6723-5

I. 北… II. 北… III. 会计-资格考核-自学参考资料
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 079532 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfbooks.com.cn>

E-mail: zes@cfbooks.com.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

北京中财社图书发行有限责任公司 电话: 88119132 88119129

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 12.625 印张 302 000 字

2003 年 9 月第 1 版 2003 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 28.00 元

ISBN 7-5005-6723-5/F·5862

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编写说明

为配合 2004 年北京市会计从业资格考试工作,更好地为广大考生服务,北京市财政局会计处根据财政部财会字〔2000〕5 号《会计从业资格管理办法》及财政部财会函字〔2000〕19 号《会计从业资格考试大纲》的内容及确定的考试范围,组织编写了《财经法规与职业道德》、《会计基础知识》、《会计实务》、《初级会计电算化》及《北京市会计从业资格考试应试指南》作为北京市参加会计从业资格考试的辅导用书。

为了帮助广大考生全面、高效地学习 2004 年北京市会计从业资格考试辅导教材,全面理解和掌握教材的重点、难点内容,熟悉历年考试的题型结构,把握答题技巧及命题规律,顺利通过考试,北京市财政局会计处组织四本教材的编写老师根据近年考试的命题情况,编写了本书。在编写过程中得到了有关专家及中国财政经济出版社编辑同志的大力支持,在此一并表示谢意。由于编写时间紧迫,书中难免会有疏漏之处,还望广大读者和会计界专家批评指正。

北京市财政局

2003 年 9 月

目 录

第一部分 会计基础知识应试指南	(1)
第一章 总论.....	(3)
第二章 会计科目和会计账户.....	(15)
第三章 复式记账.....	(23)
第四章 会计账户的分类.....	(40)
第五章 会计凭证.....	(49)
第六章 会计账簿.....	(59)
第七章 财产清查.....	(68)
第八章 财务会计报告.....	(77)
第九章 账务处理程序.....	(85)
第二部分 会计实务应试指南	(93)
第一章 现金的核算.....	(95)
第二章 银行存款的核算.....	(106)
第三章 存货的核算.....	(118)
第四章 固定资产的核算.....	(135)
第五章 工资及福利费的核算.....	(154)
第六章 往来款项的核算.....	(164)
第七章 短期、长期借款的核算.....	(180)
第八章 所有者权益的核算.....	(190)

第九章	收入、费用和利润的核算	(204)
第十章	财务会计报告	(225)
第三部分	初级会计电算化应试指南	(245)
第一章	计算机基础知识	(247)
第二章	Windows 操作系统	(256)
第三章	汉字系统及应用软件操作	(264)
第四章	会计电算化基本知识	(282)
第五章	账务处理子系统	(296)
第六章	报表处理子系统	(323)
第四部分	财经法规与职业道德应试指南	(333)
第一章	会计法律制度	(335)
第二章	金融法律制度	(356)
第三章	会计职业道德	(384)

第一部分

会计基础知识应试指南

第一章 总 论

【学习目的与要求】

通过本章学习,掌握会计的概念、职能;掌握会计要素及基本特征;掌握会计等式;掌握会计核算的基本前提;掌握会计核算的一般原则;了解会计的分类和作用。

【内 容 提 要】

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、系统、连续、综合的核算和监督,并向有关方面提供相关信息的经济管理活动。

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能包括两个:会计核算和会计监督。会计核算是指会计人员以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的工作。会计核算职能也称反映职能,是会计的最基本职能,它贯穿于经济活动的全过程。会计核算包括:设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等七种方法。会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体的经济活

动的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指审查各项经济活动是否符合国家的经济政策、财经法规和会计制度等规定,以防止违法乱纪行为的发生;合理性审查是指审查各项经济活动是否符合特定主体的财务收支计划、是否有利于预算目标的实现、是否有违背内部控制制度要求、是否有奢侈浪费行为等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。会计监督职能也被称为控制职能,即实施过程控制,包括事前、事中和事后的监督。会计核算与会计监督这两项基本职能之间存在着相辅相成、辩证统一的关系。核算是监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而监督又是核算的保障,没有监督就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。会计除上述的两个基本职能外,还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等其他职能。

会计的作用是指会计在经营管理中发挥的作用,具体包括:会计要为国家宏观经济调控和管理提供信息;会计要为企业内部经营管理提供信息;会计要为企业外部各有关方面提供信息,包括企业的投资者、债权人、社会公众等。

会计的分类,从不同的角度,会有不同的类别。会计按其报告的对象不同,可分为财务会计和管理会计。财务会计是按会计准则和会计制度的要求,对过去已发生的经济活动通过记账、算账和报账等专门方法,主要向单位外部关系人提供单位的财务状况、经营成果和资金变动情况等有关信息的会计,它侧重于过去信息,为有关各方提供所需数据。管理会计是根据管理者的需要和成本效益分析原理的要求,采用一系列的专门方法,对企业内部现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,主要向企业经营者和内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息的会计,它侧重于未来信息,为内部管理部门提供数

据。会计按单位性质的不同，可分为企业会计和预算会计。企业会计是指营利性组织的会计，通常，我们把依法设立的、以营利为目的的经济组织称为企业，所以这类组织的会计被称为企业会计。企业会计是以权责发生制的原则为基础，对企业的生产经营活动进行核算和监督的一门专业会计。预算会计是指非营利性组织的会计，即行政事业单位会计，预算会计主要以现收现付制的原则为基础，对各级政府财政部门、使用预算拨款的各级行政单位和各类事业单位所发生的各项财政性资金活动、单位预算资金的运动过程和结果以及有关经营收支情况进行核算和监督的一门专业会计。

会计对象是指会计核算和监督的内容，即：凡是特定对象中能够以货币表现的经济活动，都是会计对象。而以货币表现的经济活动，通常又称价值运动或资金运动，故会计对象的内容实际上就是资金运动的过程。资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转、资金退出三部分。

会计要素是对会计对象的内容进行的基本分类，它是会计对象的具体化。我国《企业会计准则》分别列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素。这六个会计要素可以划分为两大类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益，它是资金运动的静态表现；反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润，它是资金运动的动态表现。资产是指企业由于过去的交易或事项所引起的并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产包括各种财产、债权和其他权利。负债是指企业由于过去交易或者事项形成的现有义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。所有者权益是指企业所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的

余额。所有者权益表明企业的产权关系，即企业是归谁所有。收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中所形成的经济利益的总流入。这种总流入表现为资产的增加或债务的减少。收入包括销售商品的收入、提供劳务的收入、利息收入、使用费收入等，但不包括为第三方或客户代收的款项。费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的各项耗费。它是经营成果的扣除要素，收入扣除相应费用后形成一定期间的利润。利润是指企业在一定时期的经营成果。它是企业在一定期间内生产经营活动的最终结果，即收入与费用配比相抵后的差额，它是经营成果的最终要素。利润总额包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等，利润总额为正表示盈利，为负表示亏损。

会计等式是反映会计要素之间的数量上恒等关系的一系列等式，通常包括反映财务状况会计要素的等式和反映经营成果会计要素的等式。反映财务状况的会计等式为： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ，或 $\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{投资者权益}$ ，或 $\text{资产} = \text{权益}$ ，它是一个恒等式，也是最基本的会计恒等式，是反映资产、负债和所有者权益三个会计要素之间恒等关系的等式。反映经营成果的会计等式为： $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$ ，当收入大于费用时，表明企业实现了盈利；当收入小于费用时，则意味着企业发生了亏损。收入、费用和利润之间的恒等式关系，反映了一定期间内企业生产经营活动所取得的经营成果。

会计核算的基本前提，亦称会计假设，是指会计核算的前提条件。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。会计主体又称会计实体、会计个体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织，即会计人员所核算和监督的特定单位。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体

的经济业务。持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常营运,所负有的债务将正常偿还。会计分期是指将会计主体持续不断的经营活动分割为一定的期间,对其进行的期间划分。根据《企业会计制度》的规定,会计期间分为年度、半年度、季度和月份。货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。根据《企业会计制度》的规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

会计核算的一般原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。根据《企业会计制度》,我国会计核算的一般原则包括13项,这些会计核算的一般原则是我国的会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范,是对我国会计核算工作的基本要求。这13项原则包括:客观性原则;实质重于形式原则;相关性原则;可比性原则;一贯性原则;及时性原则;明晰性原则;权责发生制原则;配比原则;谨慎原则;历史成本原则;划分收益性支出与资本性支出原则;重要性原则。

【练习 题】

一、单项选择题

1. 在会计的职能中,属于控制职能的是 ()。
- A. 进行会计核算 B. 实施会计监督
- C. 参与经济决策 D. 评价经营业绩

2. 下列项目中, 哪项不属于会计核算的工作 ()。

- A. 记账 B. 算账
C. 分析 D. 编制报表

3. 下列项目中, 哪项不属于会计核算的方法 ()。

- A. 复式记账 B. 成本计算
C. 财产清查 D. 编制财务预算

4. 下列项目中, 哪项属于资金投入的内容 ()。

- A. 销售收到款项 B. 借入款项
C. 收回欠款 D. 购入设备

5. 资金的循环与周转过程不包括 ()。

- A. 供应过程 B. 生产过程
C. 销售过程 D. 分配过程

6. 下列项目中, 不属于资产要素的是 ()。

- A. 应收账款 B. 预收账款
C. 债权 D. 专利权

7. 负债是指企业由于过去交易或事项形成的 ()。

- A. 过去义务 B. 现时义务
C. 将来义务 D. 永久义务

8. 下列项目中, 属于所有者权益的是 ()。

- A. 对外投资 B. 股权
C. 接受捐赠 D. 对外捐赠

9. 下列项目中, 不属于收入范围的是 ()。

- A. 商品销售收入 B. 劳务收入
C. 租金收入 D. 代收款项

10. 下列项目中, 属于资本性支出的是 ()。

- A. 购入办公用品 B. 发放职工工资
C. 购入设备 D. 偿还长期借款

A 11. 在会计核算的基本前提中, 界定会计工作和会计信息的空间范围的是 ()。

- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计期间 D. 货币计量

12. 持续经营是建立在 () 基础上的。

- A. 会计主体 B. 权责发生制原则
C. 会计分期 D. 货币计量

13. 会计分期是建立在 () 基础上的。

- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 权责发生制原则 D. 货币计量

14. 在会计核算原则中, 要求合理核算可能发生的费用和损失的原则是指 ()。

- A. 谨慎原则 B. 可比性原则
C. 一贯性原则 D. 配比原则

15. 在会计核算过程中, 会计处理方法前后各期 ()。

- A. 应当一致, 不得随意变更
B. 可以变动, 但须经过批准
C. 可以任意变动
D. 应当一致, 不得变动

二、多项选择题

1. 会计是 ()。

- A. 经济管理活动 B. 以凭证为依据
C. 以货币为主要计量单位 D. 针对一定主体的经济活动

2. 会计的职能包括 ()。

- A. 进行会计核算 B. 实施会计监督
C. 预测经济前景 D. 参与经济决策

E. 评价经营业绩

3. 反映企业财务状况的会计要素是 ()。

- A. 资产 B. 未分配利润
C. 负债 D. 费用

4. 企业资金运动的动态表现的会计要素是 ()。

- A. 资产 B. 费用
C. 所有者权益 D. 利润

5. 下列公式中, 属于会计等式的是 ()。

- A. 资产 = 权益
B. 收入 - 费用 = 利润
C. 本期借方发生额 = 本期贷方发生额
D. 期末余额 = 期初余额 + 本期增加额 - 本期减少额

6. 资产的特点有 ()。

- A. 必须是有形的
B. 必须是企业所拥有的
C. 预期会给企业带来经济利益
D. 必须是资源

7. 下列项目中, 不属于所有者权益内容的是 ()。

- A. 长期投资 B. 盈余公积
C. 投资收益 D. 营业外收入

8. 收入的特点有 ()。

- A. 可能带来资产增加
B. 可能使负债减少
C. 一定会导致所有者权益的增加
D. 可能会引起费用的减少

9. 利润包括的内容有 ()。

- A. 营业利润 B. 投资损失

~~C. 营业外收支净额~~ D. 代收款项

10. 会计核算的基本前提有 ()。

A. 会计主体 B. 持续经营

~~C. 会计期间~~ D. 货币计量

ABC 11. 在下列组织中, 可以作为会计主体的是 ()。

A. 事业单位 B. 分公司

C. 生产车间 D. 销售部门

12. 我国《企业会计制度》规定, 会计期间分为 ()。

A. 年度 B. 半年度

~~C. 季度~~ D. 月度

13. 下列方法中, 属于会计核算方法的有 ()。

A. 填制会计凭证 B. 登记会计账簿

C. 编制会计报表 D. 编制财务预算

14. 下列业务中, 属于资金退出的有 ()。

A. 购买材料 B. 缴纳税金

C. 分配利润 D. 银行借款

15. 下列项目中, 哪些属于会计核算的一般性原则 ()。

A. 重要性原则 B. 及时性原则

C. 可比性原则 D. 明晰性原则

三、判断题

1. 会计只能以货币为计量单位。 ()

2. 凡是企业资产其所有权一定归企业。 ()

3. 负债是现在交易或事项所引起的现有义务。 ()

4. 销售商品未收到款项也可以确认其为收入。 ()

5. 持续经营是指企业能持续不断地经营下去, 因而它仅仅是种假设, 缺乏客观存在的基础。 ()